

[perpustakaan.uns.ac.id](https://perpustakaan.uns.ac.id)

[digilib.uns.ac.id](https://digilib.uns.ac.id)



*commit to user*

**ABSTRAK****ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI WILAYAH EKS KARESIDENAN SURAKARTA TAHUN 2012****BUANA SUKMA JATI  
F0109019**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis tingkat efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di wilayah Eks Karesidenan Surakarta tahun 2012. Penelitian ini menggunakan data sekunder. Sumber data diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Bank yang diterbitkan oleh Bank Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA). Variabel terdiri dari variabel *input* dan *output*. Variabel *input* yang digunakan adalah aset tetap dan total simpanan/ DPK. Variabel *output* yang digunakan yaitu total pembiayaan dan pendapatan operasional. Pada penelitian ini menggunakan model *Constant Return to Scale* (CRS) dan *Variable Return to Scale* (VRS).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja BPRS di wilayah Eks Karesidenan Surakarta 2012 belum efisien. Hal ini tercermin dari rata-rata skor efisiensi yang dicapai yakni 62,7% untuk CRS dan 82,2% untuk VRS. BPRS yang mencapai efisiensi 100% menggunakan asumsi CRS adalah BPRS Dharma Kuwera. BPRS yang efisiensi 100% menggunakan asumsi VRS adalah BPRS Insan Madani, Sukowati, dan Dharma Kuwera. Variabel yang menjadi penentu inefisiensi adalah penggunaan input yang tidak optimal. Saran yang diberikan adalah masing-masing BPRS perlu meningkatkan efisiensi dengan mengoptimalkan penggunaan variabel *input* untuk menghasilkan *output* yang maksimal. BPRS diharapkan mampu membuat strategi untuk memaksimalkan penggunaan variabel seperti aset tetap dan DPK.

Kata kunci : efisiensi, BPRS, *input-output*, *DEA*.

**ABSTRACT**  
**AN EFFICIENCY ANALYZE OF SHARIA RURAL BANK**  
**IN THE TERRITORY OF KARESIDENAN SURAKARTA, 2012**

**BUANA SUKMA JATI**  
**F0109019**

This study aims to analyze the efficiency of Sharia Rural Bank in the territory of Karesidenan Surakarta in 2012. This study uses secondary data. Sources of data are obtained from the financial statements which issued by Bank Indonesia. This study uses a Data Envelopment Analysis (DEA) method, with focusing on analyze of Constant Return to Scale (CRS) and Variable Return to Scale (VRS). Research variables consist of input and output variables. Input variables involve fixed assets and total deposits/ DPK. Output variables involve total financing and operating income.

Research results indicate that the performance of Sharia Rural Bank has not been efficient. This is reflected in the average score of the efficiency about 62.7% for CRS and 82.2% for VRS. Sharia Rural Bank which achieves about 100% of CRS assumption is Dharma Kuwera. Sharia Rural Banks which achieve 100% of VRS assumption are Insan Madani, Sukowati, and Dharma Kuwera. Inefficiency in Sharia Rual Bank tends to determine by inefficiency in inputs. The recommendation from this study is Islamic Rural Bank needs to increase efficiency by optimizing the use of inputs to produce the maximum outputs. Islamic Rural Bank is expected to make a strategy to maximize the use of variables such as fixed assets and DPK.

**Keywords:** efficiency, Sharia Rural Bank, input-output, DEA

**HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI WILAYAH EKS KARESIDENAN SURAKARTA TAHUN 2012**

Diajukan Oleh :

**BUANA SUKMA JATI  
F0109019**

Disetujui dan diterima oleh Pembimbing

Pada Tanggal 18 Juli 2013

Surakarta, 18 Juli 2013

Disetujui dan diterima oleh

Pembimbing



Malik Cahyadin, SE., M.Si  
NIP. 19810729 200812 1 002

**HALAMAN PENGESAHAN**

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh tim penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan

Surakarta, 18 Juli 2013

Drs. Sutanto, M.Si  
Nip. 195611291986011001

Sebagai Ketua

()

Dr. Siti Aisyah T. R., SE., M.Si  
Nip. 196809271997022001

Sebagai Anggota

()

Malik Cahyadin, SE., M.Si  
Nip. 198107292008121002

Sebagai Pembimbing

()



DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET

Jl. Ir. Sutami No. 36 A telp. KTU. (0271) 647481. Dekan / Fax. (0271) 638147 Ketingan Surakarta

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Buana Sukma Jati  
Nomor Induk Mhs. : F 0109019  
Program Studi : SI-Reguler  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Fakultas : Ekonomi Universitas Sebelas Maret  
Tempat, Tgl. Lahir : Cilacap, 12 Maret 1991  
Alamat Rumah / Telp : JL. Beo Timur 80A Tegalreja, Cilacap  
Judul Skripsi : ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH DI WILAYAH EKS KARESIDENAN  
SURAKARTA TAHUN 2012  
Pembimbing : Malik Cahyadin, SE., M.Si

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang saya susun merupakan hasil karya murni saya sendiri.
2. Apabila ternyata dikemudian hari diketahui bahwa Skripsi yang saya susun tersebut merupakan hasil jiplakan/salinan/saduran karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi berupa :
  - a. Sebelum dinyatakan Lulus :  
Menyusun ulang Skripsi dan diuji kembali
  - b. Setelah dinyatakan Lulus :  
Pencabutan gelar dan penarikan ijazah kesarjanaan yang telah diperoleh

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surakarta, Juli 2013

Yang menyatakan



( Buana Sukma Jati )

NIM. F 0109019



## **MOTTO**

**“ORANG BESAR MENEMPUH JALAN KEARAH TUJUAN MELALUI  
RINTANGAN DAN KESUKARAN YANG HEBAT  
(NABI MUHAMMAD SAW)**

**“BUKAN KECERDASAN ANDA, MELAINKAN SIKAP ANDALAH YANG YANG  
AKAN MENANGKAT ANDA DALAM KEHIDUPAN”  
(NABI MUHAMMAD SAW)**

**“Seseorang yang optimis akan melihat adanya kesempatan dalam  
setiap malapetaka, sedangkan orang pesimis melihat malapetaka  
dalam setiap kesempatan”  
(Nabi Muhammad SAW)**

**Langit-langit kamar berpesan : “bercita-citalah setinggi mungkin”  
Jam dinding berkata : “tiap detik itu berharga”  
Cermin berkata : “berkacalah sebelum bertindak”  
Kalender berpesan : “jangan menunda sampai besok!”  
Pintu berteriak : “dorong yang keras! Pergi dan berusahalah!”  
Dan lantai pun berbisik : “BERSUJUD DAN BERDOALAH”  
“Karena Kunci Kesuksesan harus dimulai dengan DOA”  
(Anonymous)**

## **PERSEMBAHAN**

**Karya ini penulis persembahkan untuk :**

**Kedua Orang tuaku tercinta**

**Kakak dan Adiku tersayang**

**Keluarga Besar**

**Ceria Wahyu Ratnawati tercinta**

**Geng Rumpik**

**EP Hepihepi 09**

**Almamaterku UNS**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Rasa syukur yang utama dan pertama penulis ucapkan kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam yang selalu melimpahkan nikmat dan karunia-Nya dimudahkan dan dilancarkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Wilayah Eks Karesidenan Surakarta Tahun 2012”. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan pada Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Tujuan penulisan ini adalah untuk mengetahui efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Wilayah Eks Karesidenan Surakarta tahun 2012. BPRS yang berada di wilayah Eks Karesidenan Surakarta antara lain adalah BPRS Central Syariah Utama, Dana Amanah, Dana Mulia, Insan Madani, Al Mabruur, Sukowati, dan Dharma Kuwera. Skripsi ini terdiri dari lima (5) bab yang terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Analisis Data dan Pembahasan, dan Bab V Penutup.

Proses awal hingga terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari peran dan bantuan berbagai pihak baik secara moril maupun materiil. Oleh karena itu dengan kerendahan hati dan ketulusan yang mendalam penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Malik Cahyadin, SE., M.Si, selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing dan memberikan masukan yang berarti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Wisnu Untoro, M.S, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Drs. Supriyono, M.Si, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi UNS.
4. Izza Mafruhah, SE., M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi UNS dan selaku Pembimbing Akademik penulis yang

*commit to user*

telah memberikan arahan dan bimbingan selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi.

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan kepada penulis.
6. Keluarga yang senantiasa selalu mendoakan, memberi dorongan dan bimbingan kepada penulis.
7. Ceria Wahyu Ratnawati yang selalu memberikan semangat, *support*, dan keceriaan yang sangat berarti bagi penulis.
8. Teman-teman Rumpik yang selalu memberikan warna bagi penulis
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu baik secara langsung maupun tidak atas bantuannya kepada penulis hingga terselesaikannya penelitian ini.

Demikian skripsi ini penulis susun dan tentunya masih banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Semoga karya ini dapat bermafaat bagi seluruh pihak yang membaca dan terkait dengan skripsi ini.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Surakarta, Juli 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN ABSTRAK .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	8
A. Gambaran Umum Perbankan Syariah .....	8
1. Pengertian Bank Syariah .....	8
2. Dasar Hukum Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	9
3. Peran dan Fungsi Bank Syariah .....	10
4. Prinsip-prinsip Dasar Perbankan Syariah .....	11

5. Prinsip Operasional Bank Syariah .....	11
6. Kegiatan Usaha .....	12
7. Operasional Bank Syariah .....	13
B. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	15
1. Pengertian .....	15
2. Sejarah Berdirinya BPR Syariah.....	15
3. Kegiatan Usaha BPR Syariah .....	18
C. Teori Produksi.....	20
D. Efisiensi.....	22
E. Penelitian Terdahulu .....	25
F. Kerangka Pemikiran .....	28
G. Kerangka Pembahasan .....	29
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	30
B. Jenis dan Sumber Data .....	30
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	31
D. Teknik Analisis Data .....	32
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
A. Gambaran Umum BPRS di Eks Karesidenan Surakarta .....	37
B. Analisis Data Penelitian .....	38
C. Analisis Efisiensi BPRS di Eks Karesidenan Surakarta .....	39
1. Analisis Efisiensi Menggunakan Metode <i>Constant</i>	
<i>Return to Scale (CRS)</i> .....	40

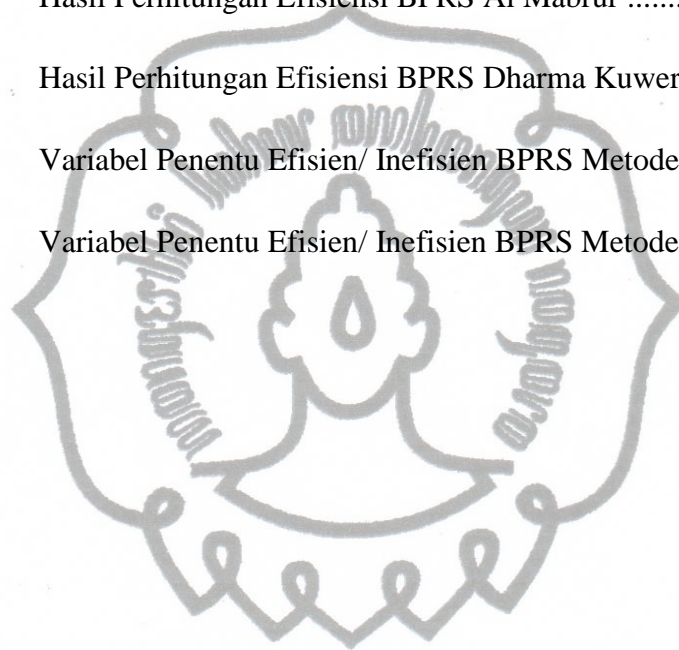
2. Analisis Efisiensi Menggunakan Metode <i>Variable</i>	
<i>Constant Scale</i> .....	48
D. Variabel Penentu Efisiensi dan Inefisiensi BPRS .....	55
BAB V PENUTUP .....	57
A. Kesimpulan .....	57
B. Saran .....	58
DAFTAR PUSTAKA .....	59
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jaringan Kantor Perbankan Syariah .....	1
Tabel 1.2	Kegiatan Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	2
Tabel 1.3	Rasio Keuangan BPRS .....	3
Tabel 1.4	Pembiayaan BPRS Berdasarkan Golongan Pembiayaan .....	3
Tabel 1.5	Perkembangan Total Aset, DPK, Pembiayaan BPRS di Eks Karesidenan Surakarta .....	5
Tabel 2.1	Fungsi Bank Syariah .....	10
Tabel 2.2	Jenis Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	13
Tabel 2.3	Definisi Efisiensi .....	22
Tabel 2.4	Pendekatan dalam Efisiensi Perbankan .....	24
Tabel 2.5	Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 4.1	Data Variabel Penelitain BPRS Eks Karesidenan Surakarta.....	38
Tabel 4.2	Hasil Efisiensi BPRS di Eks Karesidenan Surakarta .....	39
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Central Syariah Utama .....	40
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dana Amanah .....	41
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dana Mulia .....	43
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Insan Madani .....	44
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Sukowati .....	45
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Al Mabrur .....	46
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dharma Kuwera .....	48

Tabel 4.10	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Central Syariah Utama .....	49
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dana Amanah .....	50
Tabel 4.12	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dana Mulia .....	51
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Insan Madani .....	52
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Sukowati .....	53
Tabel 4.15	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Al Maburr .....	54
Tabel 4.16	Hasil Perhitungan Efisiensi BPRS Dharma Kuwera .....	55
Tabel 4.17	Variabel Penentu Efisien/ Inefisien BPRS Metode CRS .....	55
Tabel 4.18	Variabel Penentu Efisien/ Inefisien BPRS Metode VRS .....	56





**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1	Konsep Operasional Perbankan Syariah .....	14
Gambar 2.2	Proses Produksi .....	20
Gambar 2.3	Kurva Total Product (TP), Marginal Product (MP), dan Average Product (AP) .....	21
Gambar 2.4	Model DEA .....	24
Gambar 2.5	Kerangka Pemikiran .....	26
Gambar 2.6	Kerangka Pembahasan .....	28
Gambar 3.1	Skema Teknik Analisis DEA .....	29